

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 11 نوفمبر 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاربعاء الموافق 11 نوفمبر 2015، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / لوران فروماجوه	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / حسن حجازي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>الصفــــــــــــــــة</u>
السيد / هشام حلمي	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / سامح مصطفى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / ابو بكر عبد العزيز	شريك – مكتب حازم حسن وشركاه
السيد / جبروم لوجران	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / عمرو فتحي	مدير إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات
السيدة / باسكال بون	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / محمد مختار	الادارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الادارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الادارة المالية بالبنك
السيدة / دينا وهيب	نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / جون فليب لافال	مدير – مجموعة كريدى أجريكول
السيد / كارلوس دو كوردو	مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة كريدى أجريكول

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها:

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 9 / 2015 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذى يتضمن مهام التفتيش المؤداة في الربع الثالث من العام 2015، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2015، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.

4. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة له.

5. متابعة التقارير المقدمة من مدير إدارة المخاطر "متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات"، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2015 / 9 / 30.

6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك و كذا أهم الموضوعات القانونية مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن.

7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن الفترة المنتهية في 2015 / 9 / 30.

الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج خطة العمل و النظم الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية.

2. يقوم الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير متابعة يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الألى بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية و تسوياتها.

3. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد و اللوائح و إجراءات العمل.

4. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بالتنسيق مع مدير الشؤون القانونية بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن تطور المفاوضات و الاجراءات القانونية التي تتخذ مع احد عملاء الائتمان بالبنك.

5. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بمناقشة السادة مراقبي الحسابات في بعض الامور المتعلقة ببعض التسويات المالية.

6. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالخطة الموضوعة لمواجهة المخاطر الجديدة الناشئة من التحول الرقمي للأنشطة المصرفية.

7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بإعرف عميلك (KYC) مع التأكد على أهمية استكمال وضع خطط عمل جديدة ومبتكرة لاستكمال تحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك.

8. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن تطور خطة التدريب الموضوعة بالتعاون مع المركز الرئيسي في فرنسا لزيادة و تنميه ثقافة الالتزام لموظفي البنك.

9. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن مدى تطور إجراءات الرقابة على البيانات المالية المقدمة من عملاء الائتمان للتأكد من جودتها.

10. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف و التقييم المحدث للضمانات الخاصة بالعملاء المتعثرين و كذلك المقترحات المقدمة في هذا الشأن.

لوران فروماجوه
رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الإدارة